

**PREFERENSI DAN PERILAKU MASYARAKAT PEDESAAN  
TERHADAP PERBANKAN SYARIAH  
(STUDI KASUS DESA LUWUNGGEDE, MUNDU DAN KARANGREJA  
KABUPATEN BREBES)**



**SKRIPSI**

Diajukan kepada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (HES)  
Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta untuk Memenuhi  
Salah Satu Syarat guna Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H.)

Oleh:

**LUTFIA NURIL ARAFAH**

NIM: I000160055

NIRM: 16/X/02.1.2/0193

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYA'RIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2019**

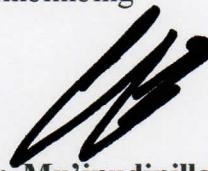
## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Nama	Lutfia Nuril Arafah
NIM	I000160055
NIRM	16/X/02.1.2/0193
Fakultas	Agama Islam
Program Studi	Hukum Ekonomi Syariah (HES)
Judul Proposal Skripsi	<b>PREFERENSI DAN PERILAKU MASYARAKAT PEDESAAN TERHADAP PERBANKAN SYARIAH (STUDI KASUS DESA LUWUNGGEDE, MUNDU DAN KARANGREJA KABUPATEN BREBES)</b>

Menyetujui,

Surakarta, 9 Oktober 2018

Pembimbing



**Dr. Mu'inudinillah Basri, MA.**

NIDN. 0621046005



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
FAKULTAS AGAMA ISLAM**

Jl. A. Yani. Tromol Pos I. Pabelan Kartasura Telp (0271) 717417, 719483 Fax 715448  
Surakarta 57102

---

**PENGESAHAN**

Skripsi berjudul : PREFERENSI DAN PERILAKU MASYARAKAT  
PEDESAAN TERHADAP PERBANKAN  
SYARIAH (Studi Kasus Desa Luwunggede, Mundu  
Dan Karangreja Kabupaten Brebes)

Penyusun : Lutfia Nuril Arafah

NIM/NIRM : I000160055 / 16/X/02.1.2/0193

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah (HES)

Tanggal Ujian : 15 Juli 2019

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana  
Hukum Islam (S.H.)

Surakarta, 15 Juli 2019

Dekan



  
Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag  
NIDN. 0605096402

Penguji I

  
Dr. Mu'inudinillah Basri, M.A.  
NIDN. 0621046005

Penguji II

  
Dr. Imron Rosyadi, M.Ag.  
NIDN. 0615036401

Penguji III

  
Drs. Harun, M.H.  
NIDN. 0605085701

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	Lutfia Nuril Arafah
NIM	I000160055
NIRM	16/X/02.1.2/0193
Fakultas	Agama Islam
Program Studi	Hukum Ekonomi Syariah (HES)

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang telah dirujuk sumbernya.

Surakarta, 28 Desember 2018

Saya yang menyatakan,



**Lutfia Nuril Arafah**  
NIM. I000160055  
NIRM: 16/X/02.1.2/0193

## MOTTO

وَهُوَ الَّذِي جَعَلَكُمْ خَلَائِفَ الْأَرْضِ وَرَفَعَ بَعْضَكُمْ فَوْقَ بَعْضٍ دَرَجَاتٍ لِّيَبْلُوَكُمْ فِي مَا آتَاكُمْ  
إِنَّ رَبَّكَ سَرِيعُ الْعِقَابِ وَإِنَّهُ لَغَفُورٌ رَحِيمٌ ١٦٥

*“Dan Dialah yang menjadikan kamu penguasa-penguasa di bumi dan Dia meninggikan sebahagian kamu atas sebahagian (yang lain) beberapa derajat, untuk mengujimu tentang apa yang diberikan-Nya kepadamu. Sesungguhnya Tuhanmu amat cepat siksaan-Nya dan sesungguhnya Dia Maha Pengampun lagi Maha Penyayang”*

[QS. Al An'am: 165]

## **PERSEMBAHAN**

Puji dan Syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya serta nikmat dan hidayah-Nya yang telah diberikan pada hambamu ini. Sholawat serta Salam tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umatnya pada kebaikan. Karya sederhana dan penuh ketidak sempurnaan ini dipersembahkan kepada :

1. Suami tercinta Muhammad Abdul Aziz
2. Anakku terkasih Athalilla Razaan Al Azizi
3. Orang tua tersayang Papah Masdikin dan Mamah Suryati yang telah melahirkan ku, Papah Marwi dan Mamah Sri Patminingsih yang telah melahirkan pendamping hidupku
4. Adik-adikku yang selalu mewarnai hidupku
5. Teman-teman seperjuangan dimanapun berada

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji bagi Allah SWT Yang telah merahmati seluruh alam dan seisinya serta menjadikan manusia sebagai khalifah dan sebaik-baiknya makhluk yang diberikan akal untuk memperbanyak ilmu pengetahuan sebagai bekal di dunia dan akhirat. Serta kesyukuran yang tiada henti-hentinya kepada Sang Maha Pengasih yang telah memberikan nikmat sehat sehingga penulis bisa menyelesaikan karya ilmiah berjudul **PREFERENSI DAN PERILAKU MASYARAKAT PEDESAAN TERHADAP PERBANKAN SYARIAH (STUDI KASUS DESA LUWUNGGEDE, MUNDU KARANGREJA KABUPATEN BREBES)** sebagai tugas akhir mahasiswa dan kajian syariah yang didalamnya memaparkan urgensi bank syariah dalam perekonomian masyarakat desa dalam rangka menyempurnakan perilaku Islaminya dalam bermuamalah. Sholawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umatnya dari zaman jahiliyah ke zaman yang terang-benderang yang penuh rahmat dengan penuh kasih sayang.

Dalam setiap usahanya, manusia menyertakan doa dan ikhtiar agar setiap yang dilakukannya tidak lain adalah sarana beribadah kepada Allah SWT, adapun orang-orang yang dengan ikhlas dan kesabaran membimbing, membantu dan mengarahkan penulis untuk menghadirkan karya ilmiah yang bermanfaat, maka ucapan terima kasih dan penghargaan ini dipersembahkan kepada :

1. Bapak Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta
2. Bapak Dr. Imron Rosyadi, M.Ag, selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Surakarta
3. Bapak Dr. Mu'inudinillah Basri, M.A selaku dosen dan pembimbing terbaik yang telah mengevaluasi, membantu, mengarahkan dan meluangkan waktunya untuk penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
4. Segenap Bapak dan Ibu Dosen serta seluruh jajaran Staf Tata Usaha dan lainnya di Universitas Muhammadiyah Surakarta khususnya Fakultas Agama Islam.
5. Segenap Ustadz dan Ustadzah di Pondok Modern Daarussalam Gontor yang telah lebih dulu memberikan ilmunya sehingga penulis bisa segera menyelesaikan studi S1 nya.
6. Taat dan baktiku untuk Suami tercinta Muhammad Abdul Aziz yang senantiasa menemani, mendukung, membimbing, membantu dan mendoakan isterinya dengan penuh keikhlasan dan kesabaran dalam segala hal khususnya skripsi ini, serta Anakku tercinta Athalilla Razaan Al-Azizi yang memandangnya saja senantiasa membuat gejolak semangat dan motivasi meningkat sehingga penulis dapat menyelesaikan dengan tepat waktu.



7. Orangtua tercinta yang doa dan restunya tidak pernah sirna serta dukungan moril dan materiil yang tidak pernah berkurang sehingga penulis bisa terus melanjutkan jenjang pendidikan hingga sekarang ini
8. Adik-adik tercinta yang perhatian dan kasih sayangnya tidak akan pernah sirna sehingga membuat penulis terus termotivasi agar menjadi figur yang baik.
9. Keluarga besar yang doa dan dukungannya selalu mengiringi langkah penulis sehingga bisa terus belajar.
10. Saudari Nur Afny Awaliah dan Hanifah Indrianti yang selalu ikhlas dan sabar direpotkan sejak awal masa perkuliahan dan penulis dalam keadaan hamil hingga sekarang dan dapat menyelesaikan studinya.
11. Seluruh kerabat dan teman-teman tersayang yang selalu memberikan doa dan dukungan.
12. Serta Seluruh Perangkat Desa dan masyarakat di desa Luwunggede, Mundu dan Karangreja yang telah banyak membantu penulis dalam penelitiannya.

Semoga amal perbuatannya menjadi pahala dan keberkahan bagi semua pihak yang telah membantu penulis sehingga terwujudnya skripsi ini. Sebagai manusia yang bertempat didalamnya salah dan lupa menjadi wajar jika penulis banyak meminta maaf atas kesalahan dan ketidak sempurnaan dirinya dan

penelitiannya serta membuka kritik dan sarannya agar menjadi manusia yang lebih baik lagi. Semoga kita semua menjadi hamba yang berilmu dan dimuliakan oleh Allah SWT. Aamiin.

Surakarta, 29 Desember 2018

Penulis,

**Lutfia Nuril Arafah**

NIM: I000160055

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
ABSTRAK .....	xvii
ABSTRACT .....	xviii
<b>BAB I        PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Manfaat Penelitian .....	6
E. Metode Penelitian.....	6
<b>BAB II        LANDASAN TEORI .....</b>	<b>8</b>
A. Tinjauan Pustaka .....	8
B. Tinjauan Teoritik.....	14
1. Preferensi Masyarakat Pedesaan.....	14
2. Religiusitas .....	14
3. Keuntungan Relatif (Ekonomi).....	17
4. Perilaku Masyarakat Pedesaan Terhadap Perbankan Syariah .....	22
5. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan atau Perilaku Konsumen.....	26

	6. Respon Masyarakat terhadap Fatwa MUI Bunga Bank..	29
	7. Perkembangan Bank Syariah .....	32
	8. Prinsip-Prinsip Bank Syariah.....	38
<b>BAB III</b>	<b>DESKRIPSI DATA .....</b>	<b>41</b>
	A. Deskripsi Lokasi Penelitian .....	41
	B. Populasi, Sampling dan Sampel Penelitian .....	42
	1. Populasi Penelitian.....	42
	2. Teknik Sampling Penelitian.....	42
	3. Sampel Penelitian .....	42
	C. Sumber Data, Variabel dan Skala Pengukuran.....	43
	1. Sumber Data .....	43
	a. Data Primer .....	43
	b. Data Sekunder.....	44
	2. Variabel Penelitian.....	44
	a. Variabel Bebas (Independen) .....	44
	b. Variabel Terikat (Dependen) .....	44
	3. Skala Pengukuran .....	44
	D. Teknik Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian .....	45
	1. Teknik Pengumpulan Data .....	45
	a. Wawancara (Interview) .....	46
	b. Kuesioner (angket).....	46
	c. Metode Dokumentasi.....	46
	2. Instrumen Penelitian .....	46
	a. Uji Validitas .....	47
	b. Uji Realibilitas .....	47
	E. Analisis Data.....	48
<b>BAB IV</b>	<b>ANALISIS DATA .....</b>	<b>49</b>
	A. Monografi Lokasi Penelitian.....	49
	B. Karakteristik Responden .....	49
	1. Jumlah Responden per Desa .....	50
	2. Jenis Kelamin Responden .....	51

3. Umur Responden.....	52
4. Agama .....	53
5. Latar Belakang Pendidikan .....	54
6. Pekerjaan Utama Responden.....	55
7. Total Penghasilan .....	57
8. Apakah Responden Nasabah Bank Syariah .....	58
9. Jarak Tempuh Rumah menuju Bank Syariah.....	59
C. Uji Validitas dan Realibilitas Instrumen .....	60
D. Hasil Wawancara .....	62
E. Hasil Analisis Data.....	73
F. Pembahasan.....	84
1. Preferensi Agamis Masyarakat Desa Luwunggede, Mundu dan Karangreja terhadap Perbankan Syariah....	84
2. Preferensi Ekonomis Masyarakat Desa Luwunggede, Mundu dan Karangreja terhadap Perbankan Syariah....	86
3. Perilaku Masyarakat Desa Luwunggede, Mundu dan Karangreja terhadap Perbankan Syariah .....	88
<b>BAB V      PENUTUP.....</b>	<b>90</b>
A. Kesimpulan .....	90
B. Saran .....	92

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Jaringan Kantor Perbankan di Jawa Tengah .....	37
Tabel 4.1 Jumlah Responden Per Desa, .....	50
Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden .....	51
Tabel 4.3 Umur Responden, .....	52
Tabel 4.4 Agama, .....	53
Tabel 4.5 Latar Belakang Pendidikan Responden, .....	54
Tabel 4.6 Pekerjaan Utama Responden, .....	55
Tabel 4.7 Total Penghasilan, .....	57
Tabel 4.8 Apakah responden nasabah Bank Syariah?, .....	58
Tabel 4.9 Jarak Tempuh Rumah menuju Bank Syariah, .....	59
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Instrumen, .....	60
Tabel 4.11 Hasil Uji Realibilitas Instrumen, .....	61
Tabel 4.12 Hasil Frequencies, .....	73
Tabel 4.13 Frekuensi Preferensi Agamis 1 .....	75
Tabel 4.14 Frekuensi Preferensi Agamis 2 .....	76
Tabel 4.15 Frekuensi Preferensi Agamis 3 .....	76
Tabel 4.16 Frekuensi Preferensi Agamis 4 .....	77
Tabel 4.17 Frekuensi Preferensi Agamis 5 .....	77
Tabel 4.18 Frekuensi Preferensi Keuntungan Relatif 1 .....	78
Tabel 4.19 Frekuensi Preferensi Keuntungan Relatif 2 .....	79
Tabel 4.20 Frekuensi Preferensi Keuntungan Relatif 3 .....	79
Tabel 4.21 Frekuensi Preferensi Keuntungan Relatif 4 .....	80
Tabel 4.22 Frekuensi Preferensi Keuntungan Relatif 5 .....	80
Tabel 4.23 Frekuensi Preferensi Keuntungan Relatif 6 .....	81
Tabel 4.24 Frekuensi Perilaku 1.....	81
Tabel 4.25 Frekuensi Perilaku 2.....	82
Tabel 4.26 Frekuensi Perilaku 3.....	83
Tabel 4.27 Frekuensi Perilaku 4.....	83
Tabel 4.28 Frekuensi Perilaku 5.....	84

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Perkembangan Indikator Perbankan di Jawa Tengah .....	24
Gambar 2.2 Perkembangan Indikator Perbankan di Jawa Tengah Periode 2013 – 2018 Triwulan II .....	34
Gambar 2.3 Market Share Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional.....	35
Gambar 2.4 Perbankan Islam dalam Konteks Ajaran Agama Islam.....	38
Gambar 3.1 Peta Indeks Kecamatan Tanjung Kabupaten Brebes.....	41
Gambar 4.1 Jumlah Responden Per Desa .....	50
Gambar 4.2 Jenis Kelamin Responden .....	51
Gambar 4.3 Umur Responden.....	52
Gambar 4.4 Agama .....	53
Gambar 4.5 Latar Belakang Pendidikan Responden.....	55
Gambar 4.6 Pekerjaan Utama Responden.....	56
Gambar 4.7 Total Penghasilan .....	58
Gambar 4.8 Apakah responden nasabah Bank Syariah?.....	59
Gambar 4.9 Jarak Tempuh Rumah menuju Bank Syariah .....	60

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian, UMS, Kesbangpol Kab. Brebes, Bappeda Kab.  
Brebes

Lampiran 2 Daftar Kuesioner

Lampiran 3 Dokumentasi Pengambilan Data

Lampiran 4 Surat Bukti Wawancara dan Daftar

Lampiran 5 Data Responden

Lampiran 6 Distribusi Nilai r tabel Signifikansi 5% dan 1%

Lampiran 7 Fatwa Majelis Ulama Indonesia Nomor 1 Tahun 2004 Tentang  
Bunga (Interest/Fa'idah)

Lampiran 8 Terjemah Ayat Al-Qur'an dalam Skripsi ini



## ABSTRAK

Sejak dikeluarkannya fatwa MUI Tahun 2003 tentang bunga bank haram, bank syariah berkembang pesat namun masih tetap jauh sebarannya dibanding bank konvensional. Masyarakat desa belum terjangkau sosialisasi kegiatan bank syariah. Sehingga menjadikan masyarakat desa yang memiliki tingkat pendapatan yang rendah, masih hanya berhubungan dengan lembaga keuangan konvensional seperti koperasi, BPR, bank bahkan rentenir karena belum terjangkau aktifitas lembaga keuangan syariah. Maka peneliti mengambil judul preferensi dan perilaku masyarakat pedesaan terhadap perbankan Syariah (studi kasus di Desa Luwunggede, Mundu dan Karangreja). Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis preferensi agamis dan ekonomis serta perilaku masyarakat desa terhadap perbankan syariah.

Penelitian ini menggunakan penelitian analisis statistik deskriptif dengan pendekatan kuantitatif dan kualitatif. Data yang digunakan adalah data primer dan sekunder yang diperoleh dari angket yang disebar kepada 90 responden dan wawancara dari beberapa tokoh tertentu. Metode analisis data yang digunakan yaitu *frequencies*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa preferensi agamis dan ekonomis menjadi faktor terpenting yang sangat mempengaruhi perilaku masyarakat pedesaan terhadap perbankan Syariah. Hal tersebut menjadikan bank Syariah menjadi penting kehadirannya untuk mengakomodir hal-hal yang tidak bisa dilakukan oleh bank konvensional khususnya dalam hal *maslahah* dunia akhirat dalam rangka menjauhi riba yang haram sehingga sejalan dengan kaidah مَا لَا الْمَيْسُورُ لَا يَسْقُطُ بِالْمَعْسُورِ dan atau يُدْرِكُ كُلُّهُ لَا يُتْرَكُ جُلُّهُ.

**Kata kunci:** preferensi, agamis, ekonomis, perilaku, masyarakat

## ABSTRACT

Since the issuance of the 2003 MUI fatwa about the interest is forbidden, Islamic banks are growing rapidly but its slower than conventional banks market share. The villager has not been reached to socialize about the activities of Islamic banks. So as the villager who have low income levels, related only to conventional financial institutions such as cooperatives, rural banks, banks and even moneylenders because the Islamic financial institutions are not reached by them. So the researcher choose the title preferences and behaviour of rural people towards Islamic banking (case studies in Luwunggede, Mundu and Karangreja Villages). This study aims to analyze religious and economic preferences and behaviour of rural people towards Islamic banking.

This study uses descriptive statistical analysis research with quantitative and qualitative approaches. The data used are primary and secondary data obtained from questionnaires distributed to 90 respondents and interviews from certain figures. The data analysis method used is frequencies.

The results of the study show that religious and economic preferences are the most important factors that greatly influence to the behavior of rural people towards Islamic banking. This makes Islamic bank is urgent to accommodate that can not be done by conventional bank, especially in terms of the maslahah afterlife in order to stay away from usury that is unlawful so it is in line with the Islamic principal *الْمَيْسُورُ لَا يَسْقُطُ بِالْمَعْسُورِ* and *مَا لَا يُدْرِكُ كُلُّهُ لَا يُشْرِكُ جَلُّهُ*.

**Keywords:** preferences, religion, economics, behaviour, villager